

СПЕЦИФИКА ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ИСЛАМСКИХ БАНКОВ ТУРЦИИ

Аннотация. Статья посвящена вопросам функционирования исламских банков в Турции. Методом исследования послужил анализ. Были рассмотрены некоторые аспекты функционирования исламских банков, особенности их отражения в законодательстве и дальнейшие перспективы развития исламского банкинга в Турции.

Ключевые слова: исламские банки, исламский банкинг, исламская экономика, исламские финансы, ислам, шариат, Турция.

Большая часть граждан Турецкой республики исповедует ислам, но, несмотря на это, Турция является светским государством – так указано во 2 статье Конституции Турции. Статья 24 же фиксирует тот факт, что религия должна быть отделена от вопросов экономики. Данные религиозные реформы были предприняты «отцом» турецкой нации Мустафой Кемалем Ататюрком, именно он настоял на политике секуляризации и следовании западному пути.

Несмотря на колоссальный авторитет Мустафы Кемаля, уже с 60-х гг. XX в. происходит постепенное ослабление прозападной модели. Как результат, в страну стали проникать исламский банкинг и финансы. Этому процессу поспособствовали страны-участницы Организации Исламская Конференция (ОИС), а также Исламский банк развития. Исламские банки, предоставляющие беспроцентные банковские услуги в Турции, были введены в турецкую финансовую систему в начале 1980-х гг. [5, с. 256].

В данной работе исследуется деятельность исламских банков Турции в контексте законов шариата. Проблема является актуальной, так как в современном мире все больше и больше возрастает влияние мусульманской уммы на глобальные процессы, а такой важный мировой игрок, как Исламский банк развития все сильнее укрепляет свои позиции. Важно понять принципы функционирования исламских банков на примере Турецкой республики, чтобы разобраться в глобальной системе исламского банкинга.

Первый блок литературы по проблеме – работы отечественных авторов. Беккин Р. И., ведущий российский специалист по исламской экономике и финансам, посвятил свой труд «Исламская экономическая модель и современность» теоретическим и практическим аспектам исламской экономической модели. Данилова Е. в статье «Турция: есть ли будущее у “исламской экономики”?» рассматривает перспективы исламского банкинга и исламской экономической модели в Турции. Мамедова Н. М. в работе «Исламская экономика в Турции и Иране» характеризует основные принципы исламской экономики и формы их реализации в Турции и в Иране.

Второй блок литературы включает в себя работы турецких авторов, а также закон о банковской деятельности в Турции. Боулам Х. рассуждает о реалиях исламского банкинга в Турции, приводя статистику. Кибритджиартар О., Окумуш Ш. и Гюнерегенч Е. в своей совместной работе сопоставляют статистические данные функционирующих в Турции исламских банков.

Методом данного исследования послужил анализ. Были рассмотрены некоторые аспекты функционирования исламских банков, а также особенности их отражения в турецком законодательстве.

Главная особенность данных финансовых учреждений: исламские банки не используют в своих операциях ссудный процент. Ведущий же принцип таков: вознаграждение банка или вкладчика не является изначально гарантированным, а возникает как производное от прибыли бизнеса [2, с. 138].

Для более глубокого понимания проблемы следует рассмотреть юридический аспект исламского банкинга в Турции. Деятельность исламских банков регулируется двумя нормативными документами. Первый из них – комплекс правил и норм, выпущенный через Официальную Газету №18232 от 25 февраля 1984 г. [6, с. 54] Он включает в себя 35 статей, охватывающих различные аспекты создания, деятельности и ликвидации банков. Второй закон, состоящий уже из 18 статей, был опубликован в Официальной Газете №18348 от 21 марта 1984 г. [6, с. 54] Данный закон определяет полномочия Центрального банка Турции в регулировании деятельности исламских банков.

Необходимо отметить, что ни в одном из этих законов не употребляются такие слова как «ислам» и «шариат». Принципы шариата названы «счетами участия» или «счетами разделения прибылей и убытков». Принято считать, что правительство Турции предприняло эти меры, чтобы не противоречить целям и принципам, отраженным в Конституции государства.

Либерализация банковской деятельности, снижение участия госсектора в капиталах банков и создание условий для учреждения новых банков, конкурентов государственным финансовым учреждениям, оказались серьезными факторами роста банков участия. Другая причина укрепления на рынке этой категории банков – более высокая их устойчивость в сравнении с другими участниками, проявившаяся в период финансовых кризисов 2001 и 2008 гг.

Итак, в чем же специфика функционирования данной категории банков? Как уже было сказано, исламский банкинг представляет собой финансовую деятельность, которая соответствует принципам исламского

права или шариата. Поэтому при работе этих банков запрещена неэтичная, аморальная и спекулятивная деятельность, а также ссудный процент, неопределенность и азартные игры [4, с. 31]. Разберем некоторые из запретов более подробно.

1. Гарар (неопределенность): относится к любой сделке, существование или описание которой не являются точными из-за недостатка информации и знаний об окончательном результате договора или о характере и качестве его предмета. Например, Пророк запретил покупку новорожденного животного в утробе матери. Таким образом, необходимо, чтобы все исламские финансовые и деловые операции основывались на прозрачности, точности и раскрытии всей необходимой информации, чтобы ни одна из сторон не имела преимуществ перед другой стороной.

2. Майсир (азартные игры): ислам категорически и твердо запретил все формы азартных игр и операций, которые считаются абсолютно несправедливыми в исламе. Майсир говорит о легком приобретении богатства случайно. Кимар означает азартную игру, в которой один выигрывает за счет других. Майсир считается азартной игрой, потому что результат неизвестен и явно включает в себя гарар.

3. Рибха (ссудный процент): увеличение денег от первоначальной суммы. Тем не менее, не все увеличения считаются рибха в исламе. Деньги могут увеличиваться в деловой активности, и это увеличение вовсе не считается ссудным процентом. Ислам запрещает только увеличение налога на кредит с префиксной ставкой.

Фактически цель исламского финансирования – поощрение предпринимательства, взаимного сотрудничества, щедрости и духа партнерства, которые связывают капиталовладельцев с экономической деятельностью, способствующей повышению благосостояния общества через торговлю, производство, строительство. Основная цель исламских финансов состоит в том, чтобы гарантировать процветание и выгоду для «уммы».

Итак, на основании проведенного исследования можно сделать вывод о том, что исламские банки (или банки участия) Турции подчиняются общим правилам шариата и в общем и целом функционируют по правилам глобального исламского банкинга.

Коренным отличием в данном случае является нежелание правительства употреблять исламские термины в законодательстве, что обусловлено колоссальным авторитетом Мустафы Кемаля Ататюрка, который всячески отрицал вмешательство религии в любую из сфер жизни общества.

Однако опыт показал, что банки участия – крайне стабильные игроки экономической арены. Статистика показывает, что они являются лучшими исполнителями с точки зрения роста размера активов, конкурируя с обычным банковским обслуживанием и привлекая клиентов путем предложения беспроцентной банковской модели.

Совокупные активы банков участия в 2005 г. составляли 2,44%, к концу 2014 г. это значение увеличилось более, чем в два раза – до 5,22% [4, с. 121]. Недавно государственные банки привлекли капитал для получения лицензии на осуществление финансовых операций в банках участия, что показывает многообещающее будущее отрасли.

Библиографический список:

1. Беккин Р. И. Исламская экономическая модель и современность. М. : Издательский дом Марджани. 2010. 352 с.
2. Данилова Е. Турция: есть ли будущее у “исламской экономики”? // Россия и мусульманский мир. 2004. № 5. С. 136–146.
3. Мамедова Н. М. Исламская экономика в Турции и Иране // Вестник дипломатической академии МИД России. Россия и мир. 2015. №3. С. 55–66.
4. Boulam H. Participation Banking in Turkey: Comparative Analysis, Z/Yen reference & perspectives. 2015. URL: <http://www.tkbb.org.tr/Documents/Yonetmelikler/Masters-Degree-Thesis.pdf> (дата обращения: 30.05.2019)
5. Kibritciartar O., Okumuş Ş., Günerengenc E. Assessing customer awareness and selection criteria of Islamic and conventional banks in Turkey // Doğu Üniversitesi Dergisi. 2016. № 2. С. 255–271.
6. Bankacılık kanunu. 2005. URL: <http://www.mevzuat.gov.tr/MevzuatMetin/1.5.5411.pdf> (дата обращения: 30.05.2019)